

Informe Pormenorizado sobre el estado  
del Sistema de Control Interno  
Ley 1474 de 2011

**Período Evaluado:**  
**01 de Mayo al 31 de Agosto de 2019**

## A. FORTALEZAS

### 1. CONTROL DE PLANEACIÓN Y GESTIÓN

#### 1.1. Componente Talento Humano

Siendo este componente uno de los pilares y eje central dentro la Organización, el Departamento de Talento Humano continuó con el desarrollo del programa de capacitación tanto a nivel externo como en temas internos (ej: aplicativo BI “business Intelligence”, y el programa personalizado de Inglés sobre plataforma de auto-estudio), lo anterior contribuye al fortalecimiento de competencias y habilidades para los funcionarios generando satisfacción personal y profesional dentro de la Organización en beneficio adicional del cumplimiento de objetivos del Banco. Los programas de capacitación corporativa también cubrieron competencias esenciales para elevar la cultura organizacional en temas de liderazgo; para ello se desarrolló el taller “Liderazgo de sí mismo” con el objetivo de desarrollar habilidades de versatilidad, autogestión, comunicación e influencia, que contribuyen al relacionamiento efectivo con líderes y compañeros.

Paralelamente, la Vicepresidencia de Operaciones y Tecnología a través del Departamento de Tecnología continuó impulsando la apropiación de las herramientas tecnológicas disponibles que apoyan el trabajo colaborativo y ofrecen mayor eficiencia en la gestión general de tareas y trabajos. Lo anterior dentro de un Plan de Adopción establecido de junio a noviembre, que promueve el conocimiento sobre las herramientas Office365; en este período se ofreció bajo la modalidad de *Webinar* capacitación y tips en la herramientas de Planeación y Trabajo en Equipo “*Planner*” y “*Teams*”.

Es de resaltar que al interior del Banco se han realizado promociones de crecimiento personal y profesional para aquellos funcionarios que hacen la diferencia dentro de la organización, siendo esto un motivo de satisfacción y estímulo al reconocimiento del trabajo, dedicación, compromiso y esfuerzo de cada funcionario; lo anterior en el marco de las políticas y procedimientos establecidos en el proceso de Gestión del Talento Humano.

De otra parte se llevó a cabo la encuesta de “Medición del Clima Organizacional y Cultura de la Innovación”, con el fin de propender por el mejoramiento de procesos internos de relacionamiento y cultura, con el fin de hacerlos más eficientes para el cumplimiento de los objetivos de cada proceso.

Dentro del programa de bienestar, durante este período realizó la integración de sus funcionarios a la Media Maratón de Bogotá en la celebración de sus 20 años, esto con el fin de promover la actividad física y la participación en actividades que motivan el sentido al deporte y a la salud.

Además se llevó a cabo la Feria de Libros en alianza del proveedor seleccionado con el lema “Un día sin leer es un día perdido”, con el propósito incentivar el hábito por la lectura.

## **1.2. Componente Direccionamiento Estratégico**

En cumplimiento de la meta de colocación de recursos en agosto Bancóldex presentó sus dos (2) nuevas líneas de crédito para los Microempresarios:

- Línea de Crédito Bancóldex para Importadores y Exportadores, con el objetivo de ampliar el desarrollo del Comercio Exterior de las empresas.
- Línea de Crédito Desarrollo Sostenible y Eficiencia Energética, creada con el fin de incentivar en las empresas la adapten al cambio climático, y así ayudar a mitigar el impacto ambiental de su actividad.

Adicionalmente, el Banco continuó trabajando en la misión de fortalecer el desarrollo empresarial en Colombia, colocando a disposición de los empresarios el Campus Virtual generando un espacio de conocimiento para reforzar las destrezas contribuyendo al crecimiento de las empresas.

Como un elemento que también se relaciona con la comunicación e información externa, el Banco ofreció, convocó y culminó con éxito el primer Programa de Formación en Fondos de Capital Privado, contando con treinta participantes pertenecientes a la Industria de Fondos de Capital. Este programa, que se diseñó con recursos del ministerio de Comercio, Industria y Turismo y con el apoyo de COLCAPITAL y la Universidad EAFIT, es “único” en el país, y se creó con el objetivo de fortalecer los conocimientos, competencias, habilidades, y dinámicas actuales de esta industria cuyo objetivo es ofrecer financiación vía capital a empresas de diferente tamaño y sector.

En julio, Bancóldex y el Banco de la Unión Europea, impulsaron la consolidación y estabilización de la paz en Colombia a través del desarrollo empresarial para promover el desarrollo económico, social, sostenible, de micro, pequeñas y medianas empresas de Colombia. Lo anterior, mediante un acuerdo que facilita las inversiones en las zonas más afectadas por el posconflicto.

Durante el mes de mayo y hasta nueva instrucción, el Presidente del Banco integró el equipo piloto de innovación, conformado por funcionarios de diferentes áreas con el fin de mejorar o diseñar productos y servicios que permitan llevar la misión a aquellas empresas que no han logrado acceder al sector financiero, y que les permita un crecimiento empresarial, apoyando así el desarrollo del país.

En el frente ambiental y de sostenibilidad, la Vicepresidencia Jurídica abrió invitación interna a participar en el Informe de Sostenibilidad 2019 basado en el estándar del Reporte GRI (Global Reporting Initiative). El reporte permite comunicar la gestión de sostenibilidad del Banco a los grupos de interés, y se constituye en herramienta mediante la generación de indicadores que permiten revisar año tras año si se presentó evolución y mejora con respecto a los años anteriores.

Como un ejemplo interno del desarrollo de este componente de sostenibilidad, durante el periodo evaluado el Banco además realizó el cambio de iluminación, lo que permitió un menor consumo de energía y emisión de CO<sub>2</sub>; de este modo Bancóldex planea ahorrar el 20% de su consumo para este año.

Con todo lo anterior, Bancóldex recibió el reconocimiento del *GRI* por ser parte de las entidades con capital de la Nación que realizan su reporte de sostenibilidad. Desde 2012 Bancóldex empezó a reportar la gestión que sustenta la sostenibilidad corporativa en los temas sociales, ambientales y económicos siguiendo los estándares mencionados, convirtiéndose en la primera entidad del sector comercio, industria y turismo en reportar dichos resultados. Tras este reconocimiento, el Banco puede ser referente y modelo a seguir por parte de entidades públicas y empresas privadas que aún no hacen parte de la elaboración de reportes de sostenibilidad.

### **1.3. Componente de Administración del Riesgo**

Durante este segundo cuatrimestre el Banco continuó operando sus Sistemas de Gestión de los riesgos estratégico (SARE), de crédito (SARC), liquidez (SARL), mercado (SARM), ambiental y social (SARAs) operativo, fraude, corrupción y seguridad en la información (SARO), y prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo (SARLAFT).

## **2. CONTROL DE EVALUACIÓN Y SEGUIMIENTO**

### **2.1. Componente Autoevaluación Institucional**

El Banco a través de su planeación anual y de la Oficina de Riesgo Operativo y en conjunto con el Departamento de Innovación de Procesos desarrollaron, durante el período evaluado, la revisión y actualización de los mapas de riesgo y de los procesos al interior del Banco, fortaleciendo de esta manera la gestión de autoevaluación y seguimiento a la administración de riesgo operativo, estratégico y manteniendo la calidad de la información base para la mejora de los objetivos de los procesos establecidos en la cadena de valor del Banco.

Es de destacar la actividad de Auditorías Interna de Calidad, como preparación para la Auditoría de recertificación que se realizó exitosamente bajo la norma ISO9001:2015.

### **2.2. Componente de Auditoría Interna**

Continuando con el desarrollo del plan de auditoría de 2019, durante el periodo de mayo a agosto se llevaron a cabo las auditorías a procesos de Gestión de TIC (Protección de Datos Personales, seguimiento a los Cambios y Configuración de los aplicativos del Banco y Seguridad de Aplicativos con la Herramienta Automate), SARO (Sistema de Administración de Riesgo Operativo), y visitas y revisión de custodias de Operaciones de Crédito de Redescuento en la *Banca Electrónica* y con Entidades Orientadas al crédito microempresarial.

Al corte de agosto 31 están en proceso de ejecución los trabajos de aseguramiento del SAC (Sistema de Atención al Consumidor), Sostenibilidad Financiera, SARL (Sistema de

Administración de Riesgo de Liquidez), y para el Programa Banca de las Oportunidades las auditorías al Programa Cuentas de Ahorros de Pensionados, Gestión de Sostenibilidad Financiera Créditos de Bancos, Bonos y CDT, orientadas bajo las normas, lineamientos y principios establecidos en el Marco Internacional para la Práctica Profesional de la Auditoría Interna.

### **2.3. Componente Planes de Mejoramiento**

Durante el periodo evaluado el Banco llevó a cabo el cumplimiento de los compromisos relacionados con el Plan de Mejoramiento suscrito con el Archivo General de la Nación (AGN), informe que fue publicado en la página *web* del Banco de acuerdo con lo señalado en Ley 1712 de 2014, el Decreto 103 de 2015 y la Resolución MinTIC 3564 de 2015, así mismo dio cumplimiento al plan de mejoramiento suscrito con la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).

De igual manera, los planes de mejoramiento y compromisos derivados de otras visitas de entes externos como la Contraloría Genral de la República (vigencia anterior) y la Superintendencia Financiera de Colombia, han sido establecidos, aprobados por las instancias pertinentes, y cumplidos adecuadamente de acuerdo con los seguimientos efectuados.

De otra parte, la Organización ha venido implementando los planes de acción acordados como resultado de las auditorías internas, y se han comunicado los casos que requirieron aplazamientos justificados.

Es de mencionar que la Auditoría Interna del Banco dio inicio a la autoevaluación con validación independiente con el fin de mantener la Certificación Intrenacional de Calidad de la auditoría interna por parte del el Instituto de Auditores Internos Global (IIA®).

## **3. Eje Transversal Información y Comunicación**

Como parte de los frentes relevantes de los proyectos del Banco, y con servicio al eje de Información, se encuentra el proyecto "BI" o *Business Intelligence* definido como un conjunto de elementos (técnicas, cultura, procesos y arquitectura) que recoge, organiza y transforma los datos en información para el análisis y la toma de decisiones en toda la Organización. En esta implementación fueron capacitados grupos de usuarios que han solicitado las respectivas licencias, cubriendo una parte importante de áreas del Banco, y certificando el primer científico de datos de la Organización.

Durante el periodo evaluado se ha dado a conocer el avance en el logro de las metas propuestas al interior del Banco, y en cuanto a la comunicación de interés al ciudadano se realizó la publicación del avance de las actividades programadas en el Plan Anticorrupción y de Atención al Ciudadano a través de los canales de comunicación establecidos; de igual manera el Banco permanentemente informa a sus colaboradores los aspectos más relevantes relacionados con el desarrollo profesional y personal.

Es de destacar que entre los aspectos socializados en la comunicación interna, a través del correo institucional “El Mensajero”, en el período informado el Banco difundió asuntos relevantes para el entorno de control del banco, tales como:

- Para la gestión ética y la transparencia, notas específicas:
  - o Sobre el comportamiento esperado del funcionario ante situaciones de oferta de regalos por parte de proveedores o clientes, que pueden generar conflictos de interés, y ofreciendo orientación clara sobre cómo manejar la situación e invitando a los funcionarios a repasar los protocolos establecidos en nuestro Código de Comportamiento Institucional.
  - o Sobre Banca Ética.
- Para conocimiento de los funcionarios, reseña de los canales digitales del Banco, específicamente las cuentas en redes sociales, invitando a seguir a nuestra entidad.
- Asuntos relacionados con la seguridad física y las autorizaciones de ingreso.
- Decálogo del servicio del Banco.
- *Tips* para la Protección de datos personales.
- Convocatoria a participar en el Informe de Sostenibilidad del Banco.
- Nota sobre “Cómo ser más innovador, creativo y productivo”.
- Auditorías Interna y de Certificación de Calidad (ISO9001:2015).
- ABC de la Ciberseguridad.
- Noticias sobre *Fintech*.
- Recomendaciones para la prevención de accidentes de trabajo, entre ellos las caídas.
- Recomendaciones para un mayor ahorro energético en nuestras instalaciones y metas de ahorro.
- Avances Normativos.

## **B. DEBILIDADES**

Los resultados de las auditorías realizadas durante el periodo de mayo – agosto de 2019 han sido comunicados a la Alta Dirección, en éstas no se observaron debilidades relevantes de alto impacto relacionadas con el incumplimiento de normas aplicables al Banco, o que generen amenazas sobre el desarrollo de actividades para el logro de los objetivos propuestos por la Organización.

**Claudia Liliana Mejía Cubillos**  
**Contralora**